

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка  
по дисциплине  
«Банковское регулирование и надзор»  
для семинарских, практических занятий и  
самостоятельной работы студентов,  
обучающихся по направлению 080100.62 «Экономка»  
(профиль «Финансы и кредит»)

Казань 2014

Составители: к.э.н., доцент Алиакберова Л.З.  
асс. Лурье К.М.

Рецензенты: д.э.н., проф. Вагизова В.И.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 5  
от 25 декабря 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол №\_\_ от  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2013г.

## Введение

Методическая разработка предназначена для закрепления теоретических знаний по банковскому регулированию и надзору, осуществляемому Центральным банком РФ.

Методическая разработка состоит из двух разделов.

Первый раздел включает в себя:

- вопросы для обсуждения каждой темы дисциплины;
- контрольные вопросы к занятиям;
- практические задания по темам дисциплины;
- задания для самостоятельной работы по темам дисциплины.

Самостоятельная работа предполагает повторение лекционного материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение заданий, подготовку ответов на контрольные вопросы. Выполнение задания позволяет аргументировать выводы на семинарских и практических занятиях.

При подготовке к занятиям студенты могут привлекать помимо рекомендуемой литературы дополнительные источники.

В результате выполнения заданий у студентов должно сформироваться комплексное представление о сущности банковского регулирования и надзора, его воздействии на деятельность кредитных организаций.

Второй раздел содержит задание для контроля самостоятельной работы, которое выполняется студентами на протяжении всего курса дисциплины и проверяется преподавателем поэтапно.

Полученные знания и навыки позволят студентам подготовиться к практической деятельности в системе ЦБ РФ и в кредитных организациях.

## **Раздел I. Задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов**

### **Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора (1 занятие)**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности.
2. Понятие и содержание банковского надзора в России.
3. Органы банковского регулирования и надзора.
4. Модели осуществления банковского надзора в странах Европейского Союза.

#### **Контрольные вопросы**

1. Каковы основные цели пруденциального регулирования банковской деятельности?
2. В чем заключается сущность понятий «банковское регулирование» и «банковский надзор»?
3. Какие факторы вызывают необходимость государственного регулирования банковской деятельности?
4. Какие сферы банковской деятельности подвержены государственному регулированию?
5. Какие цели стоят перед банковским надзором?
6. Каковы основные объекты и субъекты банковского надзора?
7. Каковы основные регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ?
8. Какова организационная структура ЦБ РФ?
9. Какова роль Базельского комитета по надзору в организации банковского надзора в банковских системах?
10. Какие модели распределения полномочий по осуществлению банковского надзора между надзорными органами в странах ЕС вы знаете?

## **Практические задания**

### ***Задание 1***

1. На основе данных таблицы 1 проанализировать динамику основных количественных характеристик банковской системы РФ.

Таблица 1

### **Информация о составе банковской системы России**

в единицах

Наименование	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1012	978	956	923
в том числе:				
- банки	955	922	897	859
- небанковские кредитные организации	57	56	59	64
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	220	230	244	251
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, в млн. руб.	1186179	1214343	1341425	1463914

## **Задания для самостоятельной работы**

### ***Задание 1***

Дать характеристику основных принципов эффективного банковского надзора.

### ***Задание 2***

Охарактеризовать и представить графически современную организационную структуру банковского регулирования и надзора в системе ЦБ РФ.

## **Рекомендуемая литература**

1. Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014, глава 1, 2. (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)

2. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 23. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

3. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

4. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе - М.: Статус, 2009, глава 2,3. (<http://www.estatut.ru/pdf/85.pdf>)

5. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2012, глава 17.

6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.08.2004 г., протокол № 21 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

## **Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России (1 занятие)**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
2. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной

организации.

3. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Почему необходимо лицензировать банковскую деятельность?
2. В каких организационно-правовых формах создаются банки?
3. Какой орган государственной власти регистрирует кредитные организации?
4. Какие документы необходимы для регистрации банков?
5. Какие функции выполняют территориальные учреждения ЦБ РФ в процессе регистрации банков?
6. Каков порядок получения банком лицензии на привлечение вкладов физических лиц?
7. Какие операции может осуществлять банк на основании генеральной лицензии?
8. Кем принимается решение о выдаче банку лицензии?
9. Каков порядок регистрации и лицензирования дочерних банков?
10. На какой срок выдается банковская лицензия?

### **Практические задания**

#### ***Задание 1***

На основе данных Приложения 1 требуется проанализировать структуру и определить динамику количественного состава банковской системы РФ.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Задание 1***

Составить схему документооборота при регистрации банков.

#### ***Задание 2***

Составить схему регистрации изменений и дополнений в устав кредитной

организации.

### ***Задание 3***

Составить схему регистрации изменения наименования и местонахождения кредитной организации.

### ***Задание 4***

Составить схему согласования изменений, вносимых в состав участников кредитной организации.

### ***Задание 5***

Составить схему согласования изменений в составе руководителей и замены главного бухгалтера кредитной организации.

## **Рекомендуемая литература**

1. Банковское законодательство: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014, глава 1, 2. (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)

2. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012 раздел 6: глава 24. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

3. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

4. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. – М.: КНОРУС, 2012, глава 17.

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».



7. О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц-учредителей (участников) кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России 19.06.2009г., № 337-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц-учредителей (участников) кредитной организации [Электронный ресурс]: Положение Банка России 19.06.2009 г., № 338-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

9. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

10. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 30.04.2008 г., № 2005-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

### **Тема 3. Расширение сферы деятельности банков (1 занятие)**

#### *Семинар в интерактивной форме*

Написание и обсуждение эссе на тему «Расширение сферы деятельности банков: его роль в развитии кредитной организации, банковской системы и обеспечении финансовой стабильности страны».

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний об организации расширения сферы деятельности банков

Для написания эссе студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Какие формы расширения сферы деятельности банков вы знаете?
2. Каков порядок открытия банком филиала?
3. Что такое представительство банка, порядок его открытия?
4. Что такое дополнительный офис банка, порядок открытия и операции?
5. Какие документы представляются в ЦБ РФ для открытия филиала?
6. Какие требования предъявляются к банкам, открывающим филиалы?

7. Чем отличается устав банка от положения о его филиале?
8. Какова цель открытия банком филиалов и представительств?
9. Какие внутренние структурные подразделения могут быть открыты банком и филиалом?
10. Чем отличается дополнительный офис банка от операционной кассы вне кассового узла?

*Порядок подготовки и проведения занятия:*

Вся группа студентов делится преподавателем на 4 подгруппы, каждая из которых во время занятия готовит эссе в письменном виде на предложенную тему. Далее на занятии обсуждаются эссе. При этом одна из подгрупп студентов излагает участникам обсуждения свою точку зрения в отношении темы занятия. Другие подгруппы студентов оценивают выполненные первой группой эссе, и выносят на обсуждение всей группы выявленные неточности и ошибки. Затем группы меняются ролями. В обсуждении участвует вся группа студентов.

При обсуждении эссе преподаватель должен требовать от студентов аргументации изложенных мнений.

В конце занятия преподаватель оценивает работу студентов на занятии, указав на ошибки и неточности в выполненных эссе и их аргументации.

Эссе не должно быть структурно разделенным. Оно должно представлять собой единое, логически согласованное и осмысленное сочинение. В эссе должна быть вводная часть (3 – 4 предложения), которая обосновывала бы актуальность выбранной темы и интерес, который она (тема эссе) представляет для авторов. Основная часть эссе должна содержать вдумчивый авторский анализ проблемы, выражение собственного отношения к теме, иллюстрацию индивидуального мнения конкретными фактами и событиями общегосударственного или общереспубликанского масштаба. Завершаться эссе должно рядом выводов, призванных резюмировать взгляды авторов на затронутые в основной части проблемы и его предложения относительно возможностей их решения.

Требования к оформлению эссе:

Объем эссе – не более 3 страниц.

Формат страницы: А4.

Шрифт: размер (кегель) - 14; тип – Times New Roman.

Межстрочный интервал - 1,5.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Задание 1***

На основании таблицы 2 требуется:

1. Определить динамику развития филиальной сети банков.
2. Рассчитать среднее количество филиалов, образованных одним российским банком.

Таблица 2

#### **Информация о филиалах и представительствах кредитных организаций (КО)**

№ п/п	Наименование	Количество			
		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1	2	3	4	5	6
1.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1058	1012	978	976
	в том числе: - банки; - небанковские КО	1007 51	955 57	922 56	919 57
2.	Филиалы, действующих КО на территории РФ, всего	2926	2807	2349	2005
	из них:	574	524	239	95
	- ОАО «Сбербанк России»; - банков со 100% иностранным участием в уставном капитале	203	155	136	95
3.	Филиалы действующих КО за рубежом, всего	6	6	6	6
4.	Филиалы банков-нерезидентов на территории РФ	0	0	0	0

5.	Представительства действующих российских КО, всего	460	378	415	344
	в том числе:	416			
	- на территории РФ;	32			
	- в дальнем зарубежье;	12			
	- в ближнем зарубежье				

## **Задание 2**

Кредитная организация открывает три филиала, одно представительство и внутреннее структурное подразделение в виде операционной кассы вне кассового узла. Необходимо составить перечень основных документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для их регистрации. Название кредитной организации и филиала, их местонахождение, фамилии руководителей, определяется условно.

## **Рекомендуемая литература**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

#### **Тема 4. Реорганизация банков (2 занятия)**

##### ***Занятие 1***

##### ***Семинар в интерактивной форме***

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения практической ситуации по составлению и обсуждению блок-схем форм реорганизации кредитных организаций России.

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний о порядке и формах реорганизации кредитных организаций России.

Примерная тематика для составления блок-схем:

1. Слияние кредитных организаций России.
2. Присоединение кредитных организаций России.
3. Преобразование кредитных организаций России.
4. Разделение кредитных организаций России.
5. Выделение кредитных организаций России.

Для проведения семинара студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. В каких формах осуществляется реорганизация банков?
2. Чем отличается реорганизация банков в форме слияния от реорганизации в форме присоединения?
3. Какую роль играет территориальное учреждение ЦБ РФ в проведении реорганизационных процедур?
4. В каких случаях при реорганизации банков требуется замена лицензий?
5. В чем заключается особенность реорганизации банков в форме преобразования?
6. Чем объяснить ограниченное использование на практике

реорганизационных процедур?

7. Как влияют реорганизационные процедуры на филиальную сеть банков?

8. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о слиянии банков?

9. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о присоединении банка?

Вся группа студентов делится преподавателем на 5 подгрупп, каждая из которых во время занятия составляет блок-схему по предложенным тематикам, которые раздаются подгруппам путем жеребьевки. Далее на занятии обсуждаются построенные блок-схемы. При этом одна из подгрупп студентов демонстрирует участникам обсуждения построенную блок-схему. Другие подгруппы студентов оценивают выполненные первой группой блок-схемы, и выносят на обсуждение всей группы выявленные неточности и ошибки. Затем группы меняются ролями. В обсуждении участвует вся группа студентов.

При обсуждении блок-схем преподаватель должен требовать от студентов аргументации построенной блок-схемы посредством нормативных актов.

В конце занятия преподаватель оценивает работу студентов на занятии, указав на ошибки и неточности в выполненных блок-схемах и их аргументации.

По итогам семинара в интерактивной форме у студентов формируются знания понятий и форм реорганизации кредитных организаций, движения документации и участников процесса реорганизации.

## ***Занятие 2***

### **Вопросы для обсуждения**

1. Реорганизационные процедуры
2. Оформление слияния банков
3. Оформление присоединения банка
4. Оформление выделения и разделения банков
5. Преобразование банка, порядок оформления

## **Контрольные вопросы**

1. В каких формах осуществляется реорганизация банков?
2. Чем отличается реорганизация банков в форме слияния от реорганизации в форме присоединения?
3. Какую роль играет ТУ ЦБРФ в проведении реорганизационных процедур?
4. В каких случаях при реорганизации банков требуется замена лицензий?
5. В чем заключается особенность реорганизации банков в форме преобразования?
6. Чем объяснить ограниченное использование на практике реорганизационных процедур?
7. Как влияют реорганизационные процедуры на филиальную сеть банков?
8. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о слиянии банков?
9. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о присоединении банка?

## **Практические задания**

### ***Задание 1***

Подготовьте обоснование для проведения одной из организационной процедур для двух банков (определяет преподаватель для конкретного студента).

### ***Задание 2***

Составьте схему реорганизационной процедуры (слияние или присоединения).

### ***Задание 3***

Проанализируйте информацию о реорганизационных процедурах в российской банковской системе с использованием данных таблицы 4.

## Информация о реорганизации кредитных организаций

№ п/п	Наименование	Количество			
		01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.02.2012
1.	Зарегистрировано КО банком России либо регистрирующим органом, всего				
	- банков; - небанковских КО				
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего в том числе: - банки; - небанковские КО				
3.	Внесена запись в книгу государственной регистрации КО о ликвидации КО как юридического лица, всего				
	в том числе - в связи с отзывом (аннулированием) лицензии; - в связи реорганизацией из них: - в форме слияния, - в форме присоединения, в том числе: - путем преобразования в филиалы других банков, - присоединения к другим банкам (без образования филиалов).				
	- в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала				



## **Задания для самостоятельной работы по теме**

### ***Задание 1***

Подготовьте обоснование для проведения одной из организационной процедур для двух банков (определяет преподаватель для конкретного студента).

### ***Задание 2***

Составьте схему реорганизационной процедуры (слияние или присоединения).

### ***Задание 3***

Найти и проанализировать информацию о реорганизационных процедурах в российской банковской системе по форме Приложения 2.

## **Рекомендуемая литература по теме**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 29.08.2012 г., № 386-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление

банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций (1 занятие)**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Основные направления регулирования деятельности банков.
2. Обязательные нормативы деятельности банков, организация контроля за их выполнением.
3. Резерв на возможные потери по ссудам, контроль за правильностью формирования и использования.
4. Резерв на возможные потери, контроль за правильностью формирования и использования.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем необходимость государственного регулирования деятельности банков?
2. Какие основные направления деятельности банков регулируется ЦБ РФ?
3. Какие операции банков регулируется при помощи обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ?
4. В расчете каких обязательных нормативов участвует капитал банка?
5. В чем заключается сущность нормативов ликвидности?
6. В какие сроки банки представляют отчетность о выполнении

обязательных нормативов?

7. Каким образом организован контроль ЦБ РФ за выполнением банками обязательных нормативов?

8. Как рассчитывается резерв на возможные потери по ссудам?

9. Каким образом осуществляется контроль за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по ссудам?

10. Как может использоваться резерв на возможные потери по ссудам?

11. Каков порядок формирования банками резерва на возможные потери?

12. Как может использоваться банками резерв на возможные потери?

### **Практические задания**

#### ***Задание 1***

В территориальное учреждение ЦБ РФ представлена отчетность банков о выполнении обязательных нормативов на 1.01.2014 г. (таблица 3).

Таблица 3

Фактические значения обязательных нормативов банков на 01.01.2014 г.

в процентах

Краткое наименование норматива (требования)	ОАО «Россельхозбанк»	ООО «Татагропромбанк»
Н1	15,28	11,38
Н2	53,96	30,77
Н3	84,87	81,97
Н4	98,24	17,07
Н7	74,04	550,46
Н9.1	0,00	0,00
Н10.1	1,15	1,40
Н12	1,94	6,53

**Требуется:**

а) установить соответствие представленных сведений набору нормативов, установленных инструкцией ЦБ РФ;

б) определить соответствие фактического значения нормативов размеру установленного инструкцией ЦБ РФ;

в) дать рекомендации банку по результатам сравнительного анализа отклонений значений нормативов от установленных ЦБ РФ.

### **Задание 2**

Кредитный портфель банка на 1.12.13 г. состоит из задолженности следующих заемщиков (таблица 4):

Таблица 4

Данные о ссудной задолженности заемщиков коммерческого банка

в тыс. руб.

Наименование заемщика	Фактическая задолженность	Сумма по кредитному договору	Категория качества	Размер расчетного резерва	
				%	сумма
Завод мягкой игрушки	600	800	I	?	
Автобаза	240	240	II	15%	
Магазин «Весна»	630	700	III	21%	
ЧП Дмитриев А.М.	78	80	IV	70%	
Рамазанова И.	24	20	V	?	

Фактически созданный банком резерв на 1.12.13 г. составлял 540 тыс. руб. (данные баланса).

#### **Требуется:**

а) определить размер резерва на возможные потери по ссудам, исходя из состава кредитного портфеля;

б) выяснить, допустил ли банк нарушение правил формирования резерва на возможные потери по ссудам;

в) определить, какие факторы влияют на качество кредита.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### **Задание 1**

Изучите особенности надзора за выполнением требований по

формированию резервов в соответствии с положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

### **Рекомендуемая литература**

1. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 03.12.2012 г., № 139-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 12.11.2009 г., № 2332-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной

## **Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины (2 занятия)**

### ***Занятие 1***

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитных организаций.
2. Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала.
3. Контроль ЦБ РФ за составом и финансовым положением участников (акционеров) банка при формировании уставного капитала (участникам) банка.
4. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.
5. Регистрация уменьшения уставного капитала кредитной организации.

#### **Контрольные вопросы**

1. Каким органом регистрируется увеличение размера уставного капитала банка?
2. Каков порядок уведомления и согласования с Банком России приобретения долей акций КО?
3. В каких случаях требуется предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) КО?
4. Каковы основные требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества?
5. В каких случаях банк принимает решение об увеличении размера своего уставного капитала?
6. Каковы основные документы, направляемые кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее

деятельностью, для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением уставного капитала?

7. Каков порядок расчета стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала?

8. В какие сроки банк обязан представлять в ЦБ РФ расчет размера капитала?

9. В каких случаях банк обязан уменьшить размер своего уставного капитала?

10. Каков порядок государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала?

## **Практические задания**

### ***Задание 1***

Подготовить сообщение о динамике и группировке совокупного размера банковского уставного капитала по его величине на основе данных Приложения 3.

### ***Занятие 2***

#### ***Семинар в интерактивной форме***

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме подготовки студентами докладов, их презентаций и обсуждения.

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний о регулировании формирования уставного капитала кредитной организации и регистрации изменения его величины

#### **Темы докладов**

1. Порядок уведомления приобретения долей акций кредитной организации.
2. Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации.
3. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.

4. Регистрация снижения уставного капитала кредитной организации.

5. Формирование уставного капитала кредитной организации.

#### *Порядок подготовки и проведения занятия*

На предыдущем занятии преподаватель назначает по каждой теме доклада основного выступающего, который самостоятельно должен подготовить доклад в письменной форме и презентации к нему.

В процессе проведения занятия преподаватель называет основного выступающего, подготовившего по соответствующей теме доклад и презентацию, и назначает двух его оппонентов из присутствующих на занятии студентов.

Выступающий на занятии студент должен:

- в доступной и интересной манере изложить результаты своего исследования по изучаемому вопросу и пояснения к представляемым презентациям;
- в своем выступлении четко и кратко излагать свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

По окончании выступления докладчика преподаватель предлагает выступить оппонентов с оценкой представленного доклада и презентации.

Присутствующие на занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении выступления студента, при этом преподаватель рекомендует им отмечать не только положительные качества выступления, но и в дружественной манере указывать на его недостатки, воздерживаясь от личных нападок на выступающего и аргументируя свои замечания ссылками на нормативные акты и публикации ведущих специалистов по исследуемому вопросу.

Преподаватель должен помочь участникам дискуссии (обсуждения) прийти к согласованному мнению, при этом необходимо принять групповое решение по обсуждаемой проблеме.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;



- подвести итоги занятия, выделив его положительные и отрицательные стороны;

- оценить работу студентов на занятии, указав на ее достоинства и недостатки.

При этом оценка выступающего с докладом и презентацией производится с учетом: соответствия представленной студентом работы обсуждаемой теме, объемом охваченного исследованием публицистического материала, умения четко и кратко изложить результаты исследований, наличия собственного суждения по исследуемой теме.

Оценка выступлений оппонентов и других участников обсуждения производится с учетом: четкости, корректности и обоснованности их суждений.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

#### ***Задание 1***

Представить в виде схемы изменение документооборота при регистрации размера уставного капитала банка.

### **Рекомендуемая литература по теме**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 24, 25. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.02.2003 г., № 215-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций (3 занятия)**

### ***Занятие 1***

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.
2. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзорное реагирование.
3. Отчетность банков, представляемая в рамках надзора.
4. Деятельность ЦБ РФ по выявлению проблемных банков.
5. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и основания для их применения.
6. Организация внутреннего контроля в банках.
7. Контроль ЦБ РФ за состоянием внутреннего контроля в банках.
8. Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия.
9. Меры воздействия к кредитным организациям в порядке надзора.
10. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям.

## Контрольные вопросы

1. Какие меры предупредительного воздействия применяются к банкам?
2. Какие меры принудительного воздействия применяются к банкам?
3. Каков порядок взыскания штрафов за невыполнение обязательных нормативов?
4. Какие меры воздействия применяются к банкам за невыполнение требования по созданию резерва на возможные потери по ссудам?
5. В каких случаях вводится запрет на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?
6. В каких случаях вводится ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций?
7. Какими полномочиями может быть наделена временная администрация по управлению банком?
8. Могут ли применяться меры воздействия по отношению к филиалам банков?
9. Какие меры воздействия предусмотрены по отношению к банкам за нарушения в деятельности филиалов?
10. Что является основанием для применения предупредительных мер воздействия?

## Практические задания

### *Задание 1*

Подготовить информацию об отзыве лицензий и ликвидации кредитных организаций в РФ за 2013 год. Используя данные таблицы 5, провести сравнительный анализ и подготовить аналитическую записку о ликвидационных процедурах в банковской системе РФ.

Таблица 5

Информация об отзыве лицензий и ликвидации КО  
как юридических лиц в 2011 году

№	Наименование	Количество
---	--------------	------------

		01.09.2011	01.10.2011	01.11.2011	01.12.2011
1.	Зарегистрировано КО банком России либо регистрирующим органом, всего	1126	1123	1123	1117
	- банков;	1064	1061	1061	1055
	- небанковских КО	62	62	62	62
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	993	991	988	982
	в том числе:	935	933	931	925
	- банки;				
	- небанковские КО	58	58	57	57
3.	КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации КО	132	131	135	135
4.	Внесена запись в Книгу государственной регистрации КО о ликвидации КО как юридического лица, всего	2013	2017	2017	2023
	в том числе:				
	- в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1568	1570	1570	1572
	- в связи с реорганизацией	444	446	446	450
	- в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1	1	1

## ***Занятие 2, 3***

### ***Семинар в интерактивной форме (4 часа)***

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения и обсуждения практической ситуации по комплексному анализу деятельности кредитной организации в качестве регулирующего органа.

Так как задание выполняется в два занятия, на первом из них (занятие 2) группам студентов необходимо провести основные расчеты и проанализировать деятельность кредитной организации с позиции руководителя банка, выполнив следующие задания:

1. Проанализировать предложенную отчетность банка (на последнюю отчетную дату года);

2. Определить соответствие деятельности банка основным пруденциальным нормативам, установленным ЦБ РФ;
3. Оценить основные банковские риски, присущие анализируемому банку;
4. Предложить мероприятия по минимизации имеющихся рисков;
5. Результаты анализа оформить надлежащим образом.

На следующем занятии (занятие 3) группам студентов предлагается проанализировать полученные данные с позиции регулятора (Центрального банка).

Для проведения занятия 2 и 3 преподавателю необходимо заранее сделать запрос на проведение семинара в компьютерной аудитории, так как материалы для выполнения задания представлены в электронном образовательном ресурсе. В начале занятия группа делится преподавателем на подгруппы по 5-6 человек. На занятии 2 каждая подгруппа, ориентируясь на предлагаемые материалы должна выполнить представленные выше задания.

В рамках занятия 3 одна из подгрупп выдвигает свой вариант регулирования деятельности анализируемой кредитной организации на обсуждение. Другие подгруппы студентов оценивают выполненные первой группой задание, и выносит на обсуждение всей группы выявленные неточности и ошибки. Затем группы меняются ролями. В обсуждении участвует вся группа студентов.

При обсуждении результатов регулирования преподаватель должен требовать от студентов аргументации изложенных мнений.

В конце занятия преподаватель оценивает работу студентов на занятии, указав на ошибки и неточности в выполненных рекомендациях по регулированию деятельности кредитной организации и его аргументации.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

#### ***Задание 1***

Представить ликвидационные процедуры в виде схемы.

## **Задание 2**

Провести сравнительный анализ ликвидационных процедур России и зарубежья.

### **Рекомендуемая литература по теме**

1. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация и регулирование – М.: Академия, 2010 г, глава 3.
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
3. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 27. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г., № 40-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
6. О временной администрации по управлению кредитной организацией [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 09.11.2005г., № 279-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
7. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 25.08.2003 г., № 105-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

9. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков (1 занятие)**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Аннулирование банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
2. Отзыв банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
3. Операции банков после отзыва лицензии.
4. Ликвидационные процедуры: этапы и содержание.
5. Деятельность ликвидатора.
6. Участие ЦБ РФ в процедуре ликвидации банков.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие мотивы отзыва лицензий у банков предусмотрены банковским законодательством?
2. Какие операции вправе осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
3. Какие операции не имеют права осуществлять банк после отзыва у него лицензии?
4. В каких случаях возможна добровольная ликвидация банков?
5. Какую роль играет ЦБ РФ в процедуре ликвидации банка?
6. Чем отличаются процедуры отзыва лицензии и ликвидации банка?
7. В каком случае открывается счет ликвидационной комиссии и какие операции проводятся по этому счету?
8. В какой очередности удовлетворяются требования кредиторов при ликвидации банка?

## Практические задания

### Задание 1

В соответствии с представленной отчетностью ООО Коммерческий банк «Агросоюз» сформировал резерв на возможные потери по ссудам в следующем размере (таблица 6):

Таблица 6

Информация о величине сформированного резерв на возможные потери по ссудам  
ООО КБ «Агросоюз»

в тыс. руб.

Дата	Расчетный резерв	Минимальный размер резерва	Фактический размер	Отклонение +,-
1.04	1200	1200	1100	
1.05	1300	1100	1100	
1.06	1750	1000	1550	
1.07	1600	1400	1300	

### Требуется:

- а) определить даты, на которые банк не создал резерв в необходимом размере;
- б) определить (в случае необходимости) размер штрафа, который будет взыскан с банка;
- в) определить размер доначислений резерва на отчетные даты и сделать вывод о выполнении требования о доначисления резерва;
- г) назвать сроки представления отчетности о создании резерва на возможные потери по ссудам.

## Задания для самостоятельной работы

### Задание 1

Отчетность банка свидетельствуют об опасности ухудшения его финансового состояния, имелись факты представления неполной информации.



**Требуется:**

- а) пояснить какие меры воздействия необходимо применить к банку;
- б) обосновать применение мер воздействия;
- в) оформить применение мер воздействия документом.

**Задание 2**

Кредитная организация на 1.01.14 г. нарушила норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности.

**Требуется:**

- а) объяснить, какая мера воздействия будет применена к кредитной организации и почему;
- б) выявить, что влияет на размер ответственности кредитной организации.

**Рекомендуемая литература**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 6: глава 27. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г., № 40-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций (1 занятие)**

### *Семинар в интерактивной форме*

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме подготовки докладов, их презентации и обсуждения.

Цель: формирование у студентов целостной системы знаний об обязательных резервах кредитных организаций.

### *Темы докладов*

1. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования.
2. Контроль за правильностью формирования обязательных резервов.
3. Меры воздействия, применяемые к банкам, за неполное формирование обязательных резервов.
4. Порядок выполнения резервных требований банками, к которым применены меры воздействия.

Для проведения семинара студентам необходимо изучить следующие вопросы:

1. Какие нормы отчисления в обязательные резервы действуют в настоящее время?
2. Что является базой для определения размера обязательных резервов?
3. В какие сроки осуществляется регулирование размера обязательных резервов?
4. В чем заключается сущность регулирования обязательных резервов?

5. Какие операции необходимо осуществлять по результатам регулирования обязательных резервов?

6. В какие сроки необходимо отразить результаты регулирования обязательных резервов по банковским счетам?

7. Как определяется размер штрафа за неполное перечисление средств в обязательные резервы?

8. Как оформляется взыскание недовзноса средств в обязательные резервы?

9. Как осуществляется выполнение резервных требований кредитными организациями, по которым оформлены документы на отзыв лицензии?

#### *Порядок подготовки и проведения занятия*

На предыдущем занятии преподаватель назначает по каждой теме доклада основного выступающего, который самостоятельно должен подготовить доклад в письменной форме и презентации к нему.

В процессе проведения занятия по теме 2 преподаватель называет основного выступающего, подготовившего по соответствующей теме доклад и презентацию, и назначает двух его оппонентов из присутствующих на занятии студентов.

Выступающий на занятии студент должен:

- в доступной и интересной манере изложить результаты своего исследования по изучаемому вопросу и пояснения к представляемым презентациям;

- в своем выступлении четко и кратко излагать свою позицию по обсуждаемому вопросу, не допуская ухода от обсуждаемой проблемы.

По окончании выступления докладчика преподаватель предлагает выступить оппонентов с оценкой представленного доклада и презентации.

Присутствующие на занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении выступления студента, при этом преподаватель рекомендует им отмечать не только положительные качества выступления, но и в дружественной манере указывать на его недостатки, воздерживаясь от личных нападок на

выступающего и аргументируя свои замечания ссылками на нормативные акты и публикации ведущих специалистов по исследуемому вопросу.

Преподаватель должен помочь участникам дискуссии (обсуждения) прийти к согласованному мнению, при этом необходимо принять групповое решение по обсуждаемой проблеме.

В конце занятия преподаватель должен:

- проанализировать и оценить проведенное занятие в соответствии с поставленными к нему целями;
- подвести итоги, выделив их положительные и отрицательные стороны;
- оценить работу студентов на занятии, указав на ее достоинства и недостатки.

При этом оценка выступающего с докладом и презентацией производится с учетом: соответствия представленной студентом работы обсуждаемой теме, объемом охваченного исследованием публицистического материала, умения четко и кратко изложить результаты исследований, наличия собственного суждения по исследуемой теме.

Оценка выступлений оппонентов и других участников обсуждения производится с учетом: четкости, корректности и обоснованности их суждений.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Задание 1***

Для определения величины исключаемых наличных денежных средств (стр. 2.5) изучите приложение 6 Положения ЦБ РФ «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 07 августа 2009 г., № 342-П.

Средний хронологический остаток денежных средств в кассе составляет

за апрель	1200
в т.ч. средства в иностранной валюте	400
за май	1040
в т.ч. средства в иностранной валюте	167

Требуется:

1. Выяснить действующие нормативы обязательных резервов, в процентах.
2. Сделать расчет обязательных резервов по форме Приложения 4.
3. Пояснить, какие факторы могли повлиять на изменения размера обязательных резервов.

### ***Задание 2***

Банк производит расчет страхового взноса, подлежащего перечислению в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 года.

Ставка страхового взноса банков в фонд обязательного страхования установлена Агентством по страхованию вкладов в процентах от расчетной базы за квартал в размере 0,1%.

Расчетная база за расчетный период вычисляется по формуле средней хронологической, указанной в п. 9 Порядка расчета страховых взносов, с учетом положений раздела III указанного Порядка.

Требуется рассчитать на основе данных Приложения 5:

- расчетную базу без учета округления.
- расчетную базу с учетом округления,
- размер страхового взноса.

### **Рекомендуемая литература**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012,, раздел 4: глава 18, раздел 6: глава 25, 26.

(<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)

2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 07.08.2009 г., № 342-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

7. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России (1 занятие)**

### **Первая часть занятия (60 мин.) – обсуждение темы**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Система рефинансирования банков в России.
2. Порядок и основные условия предоставления кредитов под залог ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ РФ.
3. Порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами.
4. Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченных золотом.

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие виды кредитов рефинансирования Банк России предоставляет кредитным организациям?
2. Каковы условия предоставления кредитов рефинансирования Банка России?
3. Какие кредитные организации могут брать кредиты рефинансирования Банка России?
4. Какова основная роль кредитов рефинансирования Банк России?

5. В чем заключаются основные достоинства и недостатки кредитов рефинансирования Банка России?

### **Практические задания**

#### ***Задание 1***

На основании заключенного генерального кредитного договора ЦБ РФ предоставляет банку внутрисдневной кредит. На начало операционного дня остаток на корреспондентском счете составляя 10000 рублей.

По корреспондентскому счету банка в РКЦ 20 апреля осуществлялись следующие операции:

10<sup>20</sup> – предъявлены к оплате документы клиентов банка в размере 155000 руб.

10<sup>30</sup> – предъявлены к оплате документы по внутривозвратным операциям банка в размере 700000000 руб.

12<sup>00</sup> - предъявлены к оплате документы клиентов банка в размере 450000000 руб.

Поступили платежи в адрес клиентов банка 920000000 руб.

14<sup>20</sup> – Поступили средства в погашение кредита с расчетного счета клиента, открытого в данном банке 10000000000 руб.

Лимит внутрисдневного кредита равен 7000000000 руб.

Требуется:

а) провести операции по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ ЦБ РФ;

б) определить размер выданного банку однодневного кредита;

в) определить возможность выданного банку кредита овернайт.

#### **Вторая часть занятия (30 мин.) – контрольная работа**

На основе изученного материала и его обсуждения на семинарских занятиях по темам 1 – 10 студентам необходимо подготовиться к вариативной контрольной работе.

Каждый вариант контрольной работы формируется из трех заданий. Студент в течение 30 минут максимально полно отвечает на задания в письменной форме.

Примерный вариант контрольной работы:

### **Вариант 1**

1. Виды небанковских кредитных организаций
2. Основные формы реорганизации кредитной организации
3. Функции временной администрации кредитной организации

Преподаватель проверяет выполненную работу и оценивает каждое из выполненных заданий по следующим критериям:

Правильность изложенного материала	От 0 до 2,5 баллов
Полнота изложенного материала	От 0 до 2,5 балла

Оценка за контрольную работу в целом выставляется путем нахождения средней оценки по выполненным заданиям.

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Задание 1***

Подготовить информацию о перспективах развития системы рефинансирования банков в банковской системе РФ.

#### ***Задание 2***

Провести сравнительный анализ системы рефинансирования банков в банковской системе России и зарубежных стран.

### **Рекомендуемая литература**

1. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012, раздел 5: глава 21, 22. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)



2. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013, раздел 1: глава 8. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 04.08.2003 г., № 236-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 12.11.2007 г., № 312-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 30.10.2010 г., № 362-П // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. Бюллетень банковской статистики. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

9. Годовой отчет Банка России. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики Банка России – [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

## **Раздел II задание для контроля самостоятельной работы студентов**

Разработанное задание для контроля самостоятельной работы студентов носит комплексный характер и должно способствовать более глубокому изучению всех тем курса «Банковское регулирование и надзор». При его выполнении студенты должны применить знания по банковскому регулированию и надзору, экономическому анализу.

Студентам предложено 25 вариантов заданий. Распределение вариантов заданий осуществляет преподаватель. Студенты самостоятельно осуществляют поиск информации по предложенному варианту задания в соответствии с рекомендациями, оформленными в Приложении 6. Защита проходит поэтапно по мере выполнения студентами предложенных заданий по графику структуры дисциплины программы «Банковское регулирование и надзор».

### **Задание:**

1. Провести анализ обязательных нормативов кредитной организации в соответствии с рекомендациями и вариантами заданий;
2. Проанализировать значения нормативов в динамике, сделать выводы в отношении рискованности операций банка;
3. Составить рекомендации для кредитной организации, оценивая значение показателей: 1. с точки зрения руководителя кредитной организации; 2. с точки зрения Центрального банка;
4. Составить прогноз динамики обязательных нормативов банка с помощью линии тренда, сделать выводы в отношении рискованности операций банка на перспективу.

### **Варианты заданий:**

Вариант 1 – Сбербанк России

Вариант 2 – ВТБ

Вариант 3 – Газпромбанк

Вариант 4 - Россельхозбанк

Вариант 5 – Банк Москвы

Вариант 6 – Альфа-Банк  
Вариант 7 – Промсвязьбанк  
Вариант 8 - Райффайзенбанк  
Вариант 9 – Русский Стандарт  
Вариант 10 – Ак Барс  
Вариант 11 - Уралсиб  
Вариант 12 – Хоум Кредит Банк  
Вариант 13 – МДМ Банк  
Вариант 14 – Ситибанк  
Вариант 15– Петрокоммерц  
Вариант 16– Бинбанк  
Вариант 17– Абсолют Банк  
Вариант 18 – СМП Банк  
Вариант 19 – Кредит Европа Банк  
Вариант 20 - Татфондбанк  
Вариант 21 – СКБ-Банк  
Вариант 22 – Росгосстрах Банк  
Вариант 23 – Русфинанс Банк  
Вариант 24 – Банк Интеза  
Вариант 25 – Юниаструм Банк

#### **Рекомендации по выполнению задания**

Студентам необходимо составить ежемесячную сводную таблицу по значениям обязательных нормативов кредитной организации: Н1, Н2, Н3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 – в динамике за последний отчетный год. Пример сводной таблицы приведен в Приложении 6.

#### **Оформление и защита задания.**

Задание должно быть оформлено на листах формата А4, шрифт: размер (кегель) - 14; тип – Times New Roman, межстрочный интервал - 1,5, с использованием компьютера (построения графиков и таблиц). При защите студенты должны ответить на вопросы по представленной работе.

Информация о регистрации и лицензировании  
кредитных организаций (КО)

№ п/п	Наименование	Количество единиц				
		01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1.	Зарегистрировано КО Банком России, всего	1178	1146	1112	1111	1071
	в том числе					
	- банков;	1124	1084	1051	1049	999
	- небанковских КО	54	62	61	62	72
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1058	1012	978	976	923
	в том числе:					
	- банков;	1007	955	922	919	859
	- небанковских КО	51	57	56	57	64
2.1.	КО, имеющие лицензии, предоставляющие право на:					
	- привлечение вкладов населения	849	819	797	795	756
	- осуществление операций в иностранной валюте;	701	677	661	659	623
	- Генеральные лицензии;	291	283	273	273	270
	- проведение операций с драгметаллами	201	208	207	207	209
2.2	КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	226	220	230	232	251

## Информация о реорганизации кредитных организаций

№ п/п	Наименование	Количество			
		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
1.	Зарегистрировано КО банком России либо регистрирующим органом, всего				
	- банков; - небанковских КО				
2.	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего в том числе: - банки; - небанковские КО				
3.	Внесена запись в книгу государственной регистрации КО о ликвидации КО как юридического лица, всего				
	в том числе - в связи с отзывом (аннулированием) лицензии; - в связи реорганизацией из них: - в форме слияния, - в форме присоединения, в том числе: - путем преобразования в филиалы других банков, - присоединения к другим банкам (без образования филиалов).				
	- в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала				

Группировка действующих кредитных организаций по величине  
зарегистрированного уставного капитала

в единицах

Дата	До 3 млн. руб.	От 3 до 10 млн. руб.	От 10 до 30 млн. руб.	От 30 до 60 млн. руб.	От 60 до 150 млн. руб.	От 150 до 300 млн. руб.	От 300 до 500 млн. руб.	От 500 до 1 млрд. руб.	От 1 до 10 млрд. руб.	От 10 млрд. руб. и выше	Всего по Российской Федерации
1.01.2012	15	18	41	62	199	263	101	114	143	22	978
1.04.2012	15	18	421	48	184	281	101	120	145	22	975
1.07.2012	15	18	41	46	175	286	93	123	146	22	965
1.10.2012	15	18	43	47	171	282	92	122	149	23	962
1.01.2013	15	15	41	46	168	276	95	123	154	23	956
1.04.2013	14	15	42	44	156	280	98	124	158	23	954
1.07.2013	14	15	45	42	151	281	100	122	163	23	956
1.10.2013	14	15	45	40	147	266	110	118	164	23	942
1.01.2014	15	15	45	36	143	251	116	116	161	25	923

Данные для расчета размера обязательных резервов, подлежащих  
депонированию в Банке России

в тыс. руб.

№	Наименование показателя	За апрель месяц	За май месяц
1	2	3	4
1.	Размер резервируемых обязательств, всего		
1.1	Обязательства перед банками нерезидентами в валюте РФ	200	640
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте РФ	38140	37000
1.3	Иные обязательства в валюте РФ	45160	80600
1.4	Обязательства перед банками – нерезидентами в иностранной валюте	600	1100
1.5	Иные обязательства в иностранной валюте	150	2000
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего		
2.1	по обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте РФ		
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ		
2.3	по иным обязательствам в валюте РФ		
2.4	Итого по обязательствам в валюте РФ		
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте РФ		
2.6	Всего по обязательствам в валюте РФ		
2.7	По обязательствам перед банками – нерезидентами в иностранной валюте		
2.8	По иным обязательствам в иностранной валюте		

1	2	3	4
2.9	Итого по обязательствам в иностранной валюте		
4.	Расчетная величина обязательных резервов, всего		
4.1	по обязательствам в валюте РФ (стр.2.6)		
4.2	по обязательствам в иностранной валюте (стр. 2.9)		
5.	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов, всего		
5.1	по обязательствам в иностранной валюте РФ		
5.2	по обязательствам в иностранной валюте		
6.	Подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос), всего		
6.1	по обязательствам в валюте РФ		
6.2	по обязательствам в иностранной валюте		
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос), всего		
7.1	по обязательствам в валюте РФ		
7.2	по обязательствам в иностранной валюте		
8.	Всего по результатам зачета подлежит перечислению на счета по учету обязательных резервов (недовзнос)		
9.	Всего по результатам зачета подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос)		



Подлежащие страхованию остатки на счетах по учету вкладов для включения  
в расчет средней хронологической за расчетный период

в тыс. руб.

Обозначение	На дату	Остатки подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады (заполняется по графе «Итого вкладов» формы 0409345)	Сумма (слагаемые в формуле п.9 Порядка)
1	2	3	4
L1	01.10.2013	950	
L2	02.10.2013	959	
L3	03.10.2013	961	
L4	04.10.2013	962	
L5	05.10.2013	963	
L6	06.10.2013	964	
L7	07.10.2013	965	
L8	08.10.2013	966	
L9	09.10.2013	967	
L10	10.10.2013	968	
L11	11.10.2013	969	
L12	12.10.2013	959	
L13	13.10.2013	960	
L14	14.10.2013	961	
L15	15.10.2013	963	
L16	16.10.2013	964	
L17	17.10.2013	965	
L18	18.10.2013	966	
L19	19.10.2013	967	
L20	20.10.2013	968	
L21	21.10.2013	969	
L22	22.10.2013	971	
L23	23.10.2013	959	
L24	24.10.2013	960	
L25	25.10.2013	961	
L26	26.10.2013	963	
L27	27.10.2013	964	

Продолжение Приложения 5

1	2	3	4
L28	28.10.2013	965	
L29	29.10.2013	966	
L30	30.10.2013	967	
L31	31.10.2013	968	
L32	01.11.2013	969	
L33	02.11.2013	971	
L34	03.11.2013	972	
L35	04.11.2013	973	
L36	05.11.2013	974	
L37	06.11.2013	975	
L38	07.11.2013	976	
L39	08.11.2013	977	
L40	09.11.2013	979	
L41	10.11.2013	1 002	
L42	11.11.2013	1 003	
L43	12.11.2013	1 004	
L44	13.11.2013	1 006	
L45	14.11.2013	1 007	
L46	15.11.2013	1 008	
L47	16.11.2013	1 009	
L48	17.11.2013	1 010	
L49	18.11.2013	1 011	
L50	19.11.2013	1 013	
L51	20.11.2013	1 100	
L52	21.11.2013	1 105	
L53	22.11.2013	1 110	
L54	23.11.2013	1 115	
L55	24.11.2013	1 120	
L56	25.11.2013	1 126	
L57	26.11.2013	1 131	
L58	27.11.2013	1 136	
L59	28.11.2013	1 142	
L60	29.11.2013	1 146	
L61	30.11.2013	1 151	
L62	01.12.2013	1 156	
L63	02.12.2013	1 161	
L64	03.12.2013	1 166	
L65	04.12.2013	1 171	
L66	05.12.2013	1 176	
L67	06.12.2013	1 181	
L68	07.12.2013	1 187	
L69	08.12.2013	1 192	

Продолжение Приложения 5

1	2	3	4
L70	09.12.2013	1 197	
L71	10.12.2013	1 202	
L72	11.12.2013	1 207	
L73	12.12.2013	1 212	
L74	13.12.2013	1 217	
L75	14.12.2013	1 222	
L76	15.12.2013	1 227	
L77	16.12.2013	1 235	
L78	17.12.2013	1 237	
L79	18.12.2013	1 243	
L80	19.12.2013	1 248	
L81	20.12.2013	1 253	
L82	21.12.2013	1 258	
L83	22.12.2013	1 263	
L84	23.12.2013	1 268	
L85	24.12.2013	1 277	
L86	25.12.2013	1 278	
L87	26.12.2013	1 283	
L88	27.12.2013	1 288	
L89	28.12.2013	1 293	
L90	29.12.2013	1 293	
L91	30.12.2013	1 299	
L92	31.12.2013	1 304	
L	ИТОГО сумма за весь расчетный период	X	

Сводная таблица допустимых значений и фактического исполнения  
обязательных нормативов кредитной организации

Наименование норматива	условное обозначение	допустимое значение, %	фактическое выполнение				
			на дату, %	абсолютная динамика, %	на дату, %	абсолютная динамика, %	отклонение на дату, %
Достаточность капитала	Н 1						
Мгновенная ликвидность	Н 2						
Текущая ликвидность	Н 3						
Долгосрочная ликвидность	Н 4						
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н 6						
Максимальный размер крупных кредитных рисков	Н 7						
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н 9.1						
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Н 10.1						
Использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н 12						